



عمان في 2013/04/15
2013/EIH/019

السادة/ بورصة عمان المحترمين
عمان - الاردن

تحية طيبة وبعد،،،،،

الموضوع: البيانات المالية المرحلية الموحدة
للشركة كما في 2013/03/31

عملاً بتعليمات الإفصاح وإستناداً لاحكام المادة رقم (43/أ) من قانون الأوراق المالية رقم 76 لسنة 2002.

نرفق لكم البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة للشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الاردنيين وتقرير مدققي الحسابات كما في 2013/03/31.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

المدير العام
أمجد الرشق

نسخة:
هيئة الأوراق المالية

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
١٦ نيسان ٢٠١٣
الرقم المتسلسل: ١٦٩٤
رقم الملف: ٤١٠٥٥
الجهة المختصة: م.ع.م

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
٣١ آذار ٢٠١٣

المطلوبون العرب

اعضاء في جرانت ثورنتون العالمية
صندوق بريد: ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن
تلفون: ٦ ٥١٥١١٢٥ (٩٦٢)
فاكس: ٦ ٥١٥١١٢٤ (٩٦٢)
البريد الإلكتروني: arabprof@gtijordan.com

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة

فهرس

صفحة

- ٢ - تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
- ٣ - بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣١ آذار ٢٠١٣
- ٤ - بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣
- ٥ - بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣
- ٦ - بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣
- ٧ - ١٣ - إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين المساهمة العامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة للشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين المساهمة العامة والتي تتكون من بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ وكلاً من بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، إن إعداد وعرض البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وإن مسؤوليتنا هي إصدار تقريراً حولها استناداً إلى إجراءات المراجعة.

نطاق المراجعة

لقد تم قيامنا بإجراءات المراجعة وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات المراجعة (٢٤١٠). تقتصر إجراءات المراجعة على الاستفسار من المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية والقيام بإجراءات تحليلية حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة. إن إجراءات المراجعة تقل بشكل جوهري عن إجراءات التدقيق التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وحيث أن إجراءات المراجعة لا تمكننا من اكتشاف جميع الأمور الجوهرية التي قد يتم الكشف عنها عند تدقيق البيانات المالية، فإننا لا نبدي رأي تدقيق حول البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة.

النتيجة

استناداً إلى إجراءات المراجعة التي قمنا بها، لم يتبين لنا أية أمور جوهرية تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة غير معتمدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.



إبراهيم خودة (إجازة ٦٠٦)
المهنيون العرب
(أعضاء في جرانت ثورنتون)

عمان في ١١ نيسان ٢٠١٣



المهنيون العرب
مستشارون ومحاسبون قانونيون

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣١ آذار ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	
		الموجودات
٨٦٢,٦٦٥	١,٧٩٥,٦٠٤	النقد وما في حكمه
٣,١٨٦,٠٠٠	٣,١٨٦,٠٠٠	أرصدة نقدية مقيدة السحب
٦,٠٣٤,٦٤٨	٥,٦٨٦,٨١٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
—	١٠٧,٦٧٠	دفعات على حساب شراء إستثمارات
٢,٢١٤,٩٩٥	٢,٤٧٢,١٧٤	ذمم عملاء وساطة
٥٤٩,٨٧٦	٥٦٤,٠٠٦	ذمم عملاء تمويل على الهامش
٢١١,٩٠٧	٢٥,٠٣٩	ذمم وسطاء
١٨٩,٠٠٠	١٨٩,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٤٢٦,٦٦٥	—	ذمم جهات ذات علاقة
٨٣,٨٥٤	١٠٦,٣٨٢	أرصدة مدينة أخرى
٤,٣٧١,٣٦٨	٤,٣٧١,٣٦٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
١,٠١٩,٨٣٤	١,٠١٩,٨٣٤	استثمارات عقارية
٥٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	رخصة الوساطة
٥٢,٦٦٨	٥٠,١٠٧	ممتلكات ومعدات
١٩,٢٥٣,٤٨٠	١٩,٦١٩,٠٠٠	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
١١٧,٠٩٨	١٩٠,٨١٥	ذمم عملاء وساطة
٣١,٩٢٢	—	ذمم جهات ذات علاقة
—	٣٧٦,٣٩٥	ذمم وسطاء
٢٧٩,٧٨٠	٣٠٣,٧٩٤	أرصدة دائنة أخرى
٤٢٨,٨٠٠	٨٧١,٠٠٤	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
١٦,١٢٥,٠٠٠	١٦,١٢٥,٠٠٠	رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
١٠٥,٩٨٦	١٠٥,٩٨٦	علاوة إصدار
١,٨٩٦,٣٤١	١,٨٩٦,٣٤١	احتياطي إجباري
١,٠٨٧,٢٦٢	١,٠٨٧,٢٦٢	احتياطي اختياري
(١,٧٩٢,٩٦٨)	(١,٨٩٥,٠٢٣)	خسائر متراكمة
١٧,٤٢١,٦٢١	١٧,٣١٩,٥٦٦	صافي حقوق مساهمي الشركة
١,٤٠٣,٠٥٩	١,٤٢٨,٤٣٠	حقوق غير المسيطرين
١٨,٨٢٤,٦٨٠	١٨,٧٤٧,٩٩٦	مجموع حقوق الملكية
١٩,٢٥٣,٤٨٠	١٩,٦١٩,٠٠٠	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	
(٧,٣٩٣)	٢٥,٨٦١	أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية من خلال بيان الدخل
(٥١٥,٣٤١)	(٢٤٦,٨٢٧)	فروقات تقييم موجودات مالية من خلال بيان الدخل
١٣٩,٨٠١	١٨٧,٧٤٥	أرباح أسهم مقبوضة
٥٦,١٨٨	٨٩,١٥١	صافي عمولات وساطة
١٠,٤٥٣	١٥,٣١٩	إيراد فوائد تمويل عملاء على الهامش
٢,٣١٦	٨,٧٢٢	إيراد فوائد ودائع بنكية
(١٥١,٤٠٨)	(١٣٠,٨٤٧)	مصاريف إدارية
(٧,٧٩٣)	(١٧٤)	مصاريف تمويل
(١٦,٥٣٢)	(٧,٧٦٤)	إستهلاكات وإطفاءات
(٤٨٩,٧٠٩)	(٥٨,٨١٤)	خسارة الفترة قبل الضريبة
(١٠,٧٥٠)	(١٧,٨٧٠)	مخصص ضريبة الدخل
(٥٠٠,٤٥٩)	(٧٦,٦٨٤)	الخسارة والدخل الشامل للفترة
		وتعود إلى:
(٤٧٩,٣٤٢)	(١٠٢,٠٥٥)	مساهمي الشركة
(٢١,١١٧)	٢٥,٣٧١	حقوق غير المسيطرين
(٥٠٠,٤٥٩)	(٧٦,٦٨٤)	
(٠,٠٣٠)	(٠,٠٠٦)	حصة السهم من خسارة الفترة العائدة لمساهمي الشركة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق*

الشركة الإستثمارية الفايزة للمقربين الأولدين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣

(بالدينار الأردني)

مجموع حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق مساهمي الشركة	خسائر متراكمة*	احتياطات			رأس المال	
				اختياري	إجمالي	علاقة إصدار		
١٨,٨٢٤,٦٨٠	١,٤٠٣,٠٥٩	١٧,٤٢١,٦٢١	(١,٧٩٢,٩٦٨)	١,٠٨٧,٢٦٢	١,٨٩٦,٣٤١	١٠٥,٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٣/١/١
(٧٦,٦٨٤)	٢٥,٣٧١	(١٠٢,٠٥٥)	(١٠٢,٠٥٥)	—	—	—	—	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٨,٧٤٧,٩٩٦	١,٤٢٨,٤٣٠	١٧,٣١٩,٥٦٦	(١,٨٩٥,٠٢٣)	١,٠٨٧,٢٦٢	١,٨٩٦,٣٤١	١٠٥,٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٣/٣/٣١
١٨,٦٦٧,٧٢٤	١,٤٥٤,٠٥٩	١٧,٢١٣,٦٦٥	(١,٩٧٤,٤٠٥)	١,٠٨٧,٢٦٢	١,٨٦٩,٨٢٢	١٠٥,٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٢/١/١
(٥٠٠,٤٥٩)	(٢١,١١٧)	(٤٧٩,٣٤٢)	(٤٧٩,٣٤٢)	—	—	—	—	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٨,١٦٧,٢٦٥	١,٤٣٢,٩٤٢	١٦,٧٣٤,٣٢٣	(٢,٤٥٣,٧٤٧)	١,٠٨٧,٢٦٢	١,٨٦٩,٨٢٢	١٠٥,٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٢/٣/٣١

* لا تتضمن الخسائر المتراكمة للشركة كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ أية أرباح تقييم غير متحققة تخص موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

الشركة الإستثمارية القابضة للمغربيين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(٥٠٠,٤٥٩)	(٧٦,٦٨٤)	خسارة الفترة
١٦,٥٣٢	٧,٧٦٤	استهلاكات وإطفاءات
٥١٥,٣٤١	٢٤٦,٨٢٧	فروقات تقييم موجودات مالية من خلال بيان الدخل
		التغير في رأس المال العامل
١٩,٧٤٣	١٠١,٠٠٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
—	(١٠٧,٦٧٠)	دفعات على حساب شراء إستثمارات
٥٨٩,٥٢٧	(١٨٣,٤٦٢)	ذمم عملاء الوساطة
(١٨٥,٩٥٧)	(١٤,١٣٠)	ذمم عملاء تمويل على الهامش
١٢٦,٤٥٤	٣٩٤,٧٤٣	ذمم جهات ذات علاقة
٢٠٠,٠٠٠	—	صندوق ضمان التسوية
٤٣,٧٩٥	(٢٢,٥٢٨)	أرصدة مدينة أخرى
٢٨,٠٤٤	٥٦٣,٢٦٣	ذمم وسطاء
(٦,١٠٠)	٢٤,٠١٤	أرصدة دائنة أخرى
٨٤٦,٩٢٠	٩٣٣,١٤٢	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
(٩٩٩)	(٢٠٣)	ممتلكات ومعدات
		التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التمويل
(٥٥٦,٦٦١)	—	تسهيلات إئتمانية
٢٨٩,٢٦٠	٩٣٢,٩٣٩	التغير في النقد وما في حكمه
٤٠٥,٧٧٤	٨٦٢,٦٦٥	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٦٩٥,٠٣٤	١,٧٩٥,٦٠٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
٣١ آذار ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

١. عام

تأسست الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين بتاريخ ٢ تموز ١٩٨٨ وسجلت في سجل الشركات المساهمة العامة تحت رقم (٢٠٢)، إن مركز تسجيل الشركة هو في المملكة الأردنية الهاشمية، وقد حصلت الشركة على حق الشروع في العمل بتاريخ ٧ كانون الثاني ١٩٩١.

تتضمن الغايات الأساسية للشركة الإستثمار في كافة المجالات الإقتصادية والصناعية والتجارية والزراعية والسياحية وغيرها وذلك عن طريق تأسيس الشركات أو المشاركة في تأسيسها أو تملكها أو المساهمة فيها والإستثمار في الأسهم والسندات داخل الأردن وخارجه.

تم إقرار البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١١ نيسان ٢٠١٣.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) والتقارير المالية المرحلية.

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.

ان الدينار الأردني هو عملة اظهار البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

إن السياسات المحاسبية المتبعة للفترة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في الفترة السابقة.

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. كما أن نتائج الأعمال المرحلية لا تمثل بالضرورة مؤشراً عن النتائج المتوقعة السنوية.

أسس توحيد البيانات المالية

تتضمن البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة البيانات المالية للشركة الأم والبيانات المالية للشركات التابعة لها والخاضعة لسيطرتها وتحقق السيطرة عندما يكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين الشركة الأم والشركات التابعة.

يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة كما في نفس تاريخ البيانات المالية للشركة الأم وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الأم. إذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في الشركة الأم فيتم إجراء التعديلات اللازمة على البيانات المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الأم.

يتم توحيد نتائج أعمال الشركات التابعة في بيان الدخل الشامل الموحد من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يتم فيه فعلياً انتقال سيطرة الشركة الأم على الشركات التابعة. يتم توحيد نتائج أعمال الشركات التابعة التي يتم التخلص منها في بيان الدخل الشامل الموحد حتى التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركات التابعة.

تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء الذي لا تملكه الشركة الأم من حقوق الملكية في الشركة التابعة. وفيما يلي عرض للشركات التابعة التي تم توحيد بياناتها المالية مع البيانات المالية للشركة الأم:

اسم الشركة	رأس المال	نسبة التملك	طبيعة النشاط
المقربين الأردنيين للوساطة المالية	٤,٠٠٠,٠٠٠	%٦٠	وساطة مالية
المقربين الأردنيين للاستثمار والتطوير العقاري	١,٦٠٠,٠٠٠	%١٠٠	استثمارات عقارية

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتسييل إلى مبالغ محددة وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالكلفة بعد تنزيل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها، ويتم شطب الذمم في حال عدم إمكانية تحصيلها خصما من المخصص المأخوذ لها ويضاف المحصل من الذمم التي تم شطبها إلى الإيرادات.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاكها عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

كمبيوتر	%٢٥
أجهزة مكتبية ومعدات	%١٥
أثاث وديكورات	%٢٠
سيارات	%١٥

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استرداده وتسجل قيمة التذني في بيان الدخل المرحلي الموحد.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، وفي حال اختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عن ما تم تقديره سابقا، يتم استهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير اعتبارا من السنة التي تم فيها إعادة التقدير.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يتضمن هذا البند الاستثمار في أسهم وإسناد الشركات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة، وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة (تقيد مصاريف الاقتناء في بيان الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقا بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في بيان الدخل الموحد بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية البيع في بيان الدخل الموحد.

يتم إثبات الأرباح الموزعة أو الفوائد المكتسبة على هذه الموجودات في بيان الدخل الموحد.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

يتضمن هذا البند الاستثمارات الاستراتيجية المحتفظ بها على المدى الطويل وليس بهدف المتاجرة.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في بيان الدخل الشامل الموحد ضمن حقوق الملكية الموحد بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تحويل رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة الخاص بالموجودات المباعة إلى الأرباح والخسائر المدورة بشكل مباشر.

يتم إثبات الأرباح الموزعة على هذه الموجودات في بيان الدخل الموحد.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام الشركة ببيع أو شراء الموجودات المالية).

القيمة العادلة

تمثل أسعار الإغلاق في أسواق نشطة القيمة العادلة للموجودات المالية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط على بعض الموجودات المالية فإنه يتم تقدير قيمتها العادلة من خلال مقارنتها بالقيمة العادلة لأداة مالية مشابهة أو من خلال احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. في حال تعذر قياس القيمة العادلة للموجودات المالية بشكل يعتمد عليه فإنه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

الاستثمارات العقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالأراضي التي يحتفظ بها من أجل تأجيرها أو طحين حصول زيادة في قيمتها السوقية بالكلفة، ويتم الإفصاح عن القيمة العادلة لها سنوياً ويتم تقدير القيمة العادلة لها من قبل خبراء التقييم مرخصين ومعتمدين لهذه الغاية.

الموجودات غير الملموسة

يتم إثبات الموجودات غير الملموسة بالكلفة.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الإستفادة منها محددة على مدى فترة الإستفادة ويتم قيد الإطفاء في بيان الدخل الموحد. أما الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الإستفادة منها غير محددة فلا يتم إطفائها بل يتم إجراء اختبار تدني لقيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل قيمة التدني في بيان الدخل الموحد.

يتم إطفاء رخصة أعمال الوساطة على فترة ١٠ سنوات.

الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع

يتم إثبات الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع عند استلام البضائع والخدمات من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أو لم تتم.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات نتيجة لأحداث سابقة وأنه من المحتمل قيام الشركة بدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات. يتم مراجعة المخصصات بتاريخ البيانات المالية الموحدة وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في البيانات المالية الموحدة عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لذلك وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

الإيرادات

يتم تحقق إيرادات العمولات عند تنفيذ عقود التداول لصالح العملاء.

يتم تحقق إيرادات الفوائد على أساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات.

يتم تحقق توزيعات أرباح الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها.

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

العملات الأجنبية

يتم إثبات العمليات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء تلك العمليات. يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالعملة الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ البيانات المالية الموحدة والمعلنة من البنك المركزي الأردني. يتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل الأرصدة بالعملات الأجنبية في بيان الدخل المرحلي الموحد.

ضريبة الدخل

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزويل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزويل لأغراض ضريبية.

٣. الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٠.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعامي ٢٠١١ و ٢٠١٢، ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة.

٤. التزامات محتملة

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣
٤٦٧,٠٠٠	٤٦٧,٠٠٠

كفالات بنكية

٥ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ آذار ٢٠١٣
			الموجودات
١,٧٩٥,٦٠٤	—	١,٧٩٥,٦٠٤	النقد وما في حكمه
٣,١٨٦,٠٠٠	—	٣,١٨٦,٠٠٠	أرصدة نقدية مقيدة السحب
٥,٦٨٦,٨١٦	—	٥,٦٨٦,٨١٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٠٧,٦٧٠	—	١٠٧,٦٧٠	دفعات على حساب شراء إستثمارات
٢,٤٧٢,١٧٤	—	٢,٤٧٢,١٧٤	ذمم عملاء وساطة
٥٦٤,٠٠٦	—	٥٦٤,٠٠٦	ذمم عملاء تمويل على الهامش
٢٥,٠٣٩	—	٢٥,٠٣٩	ذمم وسطاء
١٨٩,٠٠٠	—	١٨٩,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
١٠٦,٣٨٢	—	١٠٦,٣٨٢	أرصدة مدينة أخرى
٤,٣٧١,٣٦٨	٤,٣٧١,٣٦٨	—	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
١,٠١٩,٨٣٤	١,٠١٩,٨٣٤	—	إستثمارات عقارية
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	—	رخصة الوساطة
٥٠,١٠٧	٥٠,١٠٧	—	ممتلكات ومعدات
١٩,٦١٩,٠٠٠	٥,٤٨٦,٣٠٩	١٤,١٣٢,٦٩١	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٣٧٦,٣٩٥	—	٣٧٦,٣٩٥	ذمم وسطاء
١٩٠,٨١٥	—	١٩٠,٨١٥	ذمم عملاء وساطة
٣٠٣,٧٩٤	—	٣٠٣,٧٩٤	أرصدة دائنة أخرى
٨٧١,٠٠٤	—	٨٧١,٠٠٤	مجموع المطلوبات

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
			الموجودات
٨٦٢,٦٦٥	—	٨٦٢,٦٦٥	النقد وما في حكمه
٣,١٨٦,٠٠٠	—	٣,١٨٦,٠٠٠	أرصدة نقدية مقيدة السحب
٦,٠٣٤,٦٤٨	—	٦,٠٣٤,٦٤٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢,٢١٤,٩٩٥	—	٢,٢١٤,٩٩٥	ذمم عملاء وساطة
٥٤٩,٨٧٦	—	٥٤٩,٨٧٦	ذمم عملاء تمويل على الهامش
٢١١,٩٠٧	—	٢١١,٩٠٧	ذمم وسطاء
١٨٩,٠٠٠	—	١٨٩,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٤٢٦,٦٦٥	—	٤٢٦,٦٦٥	ذمم جهات ذات علاقة مدينة
٨٣,٨٥٤	—	٨٣,٨٥٤	أرصدة مدينة أخرى
٤,٣٧١,٣٦٨	٤,٣٧١,٣٦٨	—	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
١,٠١٩,٨٣٤	١,٠١٩,٨٣٤	—	إستثمارات عقارية
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	—	رخصة الوساطة
٥٢,٦٦٨	٥٢,٦٦٨	—	ممتلكات ومعدات
١٩,٢٥٣,٤٨٠	٥,٤٩٣,٨٧٠	١٣,٧٥٩,٦١٠	مجموع الموجودات
			المطلوبات
١١٧,٠٩٨	—	١١٧,٠٩٨	ذمم عملاء وساطة
٣١,٩٢٢	—	٣١,٩٢٢	ذمم جهات ذات العلاقة
٢٧٩,٧٨٠	—	٢٧٩,٧٨٠	أرصدة دائنة أخرى
٤٢٨,٨٠٠	—	٤٢٨,٨٠٠	مجموع المطلوبات

٦. الأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية النقد وما في حكمه والذمم المدينة والأوراق المالية. وتتضمن المطلوبات المالية التسهيلات البنكية والذمم الدائنة.

القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية حيث أن معظم الأدوات المالية إما قصيرة الأجل بطبيعتها أو يتم إعادة تسعيرها باستمرار.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم قدرة أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي إلى حدوث خسائر. تتمثل مخاطر ائتمان الشركة بشكل أساسي في الودائع لدى البنوك والذمم المدينة، حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع بسمعة جيدة ووضع حدود ائتمانية لعملائها مع مراقبة الديون غير المسددة. يتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في البيانات المالية الموحدة.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة أجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول. ويخلص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية:

٣١ آذار ٢٠١٣	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم وسطاء	٣٧٦,٣٩٥	—	٣٧٦,٣٩٥
ذمم عملاء وساطة	١٩٠,٨١٥	—	١٩٠,٨١٥
أرصدة دائنة أخرى	٣٠٣,٧٩٤	—	٣٠٣,٧٩٤
	٨٧١,٠٠٤	—	٨٧١,٠٠٤
٣١ كانون الأول ٢٠١٢	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة	١١٧,٠٩٨	—	١١٧,٠٩٨
ذمم جهات ذات علاقة	٣١,٩٢٢	—	٣١,٩٢٢
أرصدة دائنة أخرى	٢٧٩,٧٨٠	—	٢٧٩,٧٨٠
	٤٢٨,٨٠٠	—	٤٢٨,٨٠٠

مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على ربح الشركة أو القيمة العادلة للأدوات المالية. وحيث أن معظم الأدوات المالية تحمل سعر فائدة ثابت وتظهر بالكلفة المطفأة، فإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار الفائدة يعتبر غير جوهري.

مخاطر أسعار العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات في الخطر من تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب تقلبات أسعار العملات الأجنبية. حيث إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي وحيث أن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي، فإن الأرصدة في الدولار الأمريكي لا تمثل مخاطر هامة لتقلبات العملات الأجنبية وإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية يعتبر غير جوهري.

مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. تعمل الشركة على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية. وبافتراض تغير أسعار الأسهم المدرجة بمعدل ١٠ % فإن ذلك سوف يؤدي إلى تخفيض / زيادة الدخل الشامل للشركة بقيمة ٥٦٨,٦٨٢ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ مقابل ٦٠٣,٤٦٥ دينار لعام ٢٠١٢.

٧ . إدارة رأس المال

يقوم مجلس إدارة الشركة بإدارة هيكل رأس المال بهدف الحفاظ على حقوق مساهمي الشركة وضمان إستمرارية الشركة والوفاء بالتزاماتها تجاه الغير وذلك من خلال إستثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول لمساهمي الشركة.